

Envoyé en préfecture le 23/02/2024

Reçu en préfecture le 23/02/2024

Publié le

ID : 027-212702997-20240219-272992401-DE



**Ville de gravigny**  
www.ville-gravigny.fr

Conseil Municipal du 19 février 2024

---

## Rapport des Orientations Budgétaires 2024

---

Avis favorable de la Commission Finances du 12 février 2024

## Sommaire

### 1 - LES GRANDES MASSES FINANCIERES

- 1.1 - Les masses budgétaires
- 1.2 - Soldes financiers
- 1.3 - Endettement

### 2 - LES GRANDS EQUILIBRES FINANCIERS

- 2.1 - Les épargnes
- 2.2 - Effet de ciseau

### 3 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT

- 3.1 - Encours de dette et emprunts nouveaux
- 3.2 - Annuités de la dette
- 3.3 - Ratio de désendettement

### 4 - LA FISCALITE DIRECTE

- 4.1 - L'évolution des bases
- 4.2 - Évolution des taux et des produits

### 5 - LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

- 5.1 - Les recettes de fonctionnement
- 5.2 - Les dépenses de fonctionnement

### 6 - LA SECTION D'INVESTISSEMENT

- 6.1 - Les recettes d'investissement
- 6.2 - Les dépenses d'investissement

### 7 - LE PROGRAMME PLURIANNUEL D'INVESTISSEMENT ET SON FINANCEMENT

- 7.1 - Les dépenses prévues au PPI
- 7.2 - Les financeurs du PPI
- 7.3 - Le coût net annuel

### 8 - LE FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

### 9 - LES RATIOS

## 1 - LES GRANDES MASSES FINANCIERES

### 1.1 - Les masses budgétaires

	2022	2023	2024	2025	2026
<b>Recettes de fonctionnement</b>	3 591 251	3 888 380	3 843 549	3 943 124	3 989 742
<b>Dépenses de fonctionnement</b>	3 084 272	3 142 450	3 162 266	3 174 764	3 195 579
<i>dont intérêts de la dette</i>	137 482	124 070	109 882	104 055	96 700
<b>Recettes d'investissement</b>	186 117	376 593	878 240	1 119 829	2 179 547
<i>dont emprunts souscrits</i>	0	0	200 000	200 000	700 000
<b>Dépenses d'investissement</b>	580 454	1 446 304	1 339 020	1 716 804	3 217 833
<i>dont capital de la dette</i>	293 413	299 576	282 442	295 188	298 633
<i>dont P.P.I</i>	283 541	1 146 728	1 056 578	1 421 616	2 919 200

### 1.2 - Soldes financiers

	2022	2023	2024	2025	2026
Épargne de gestion	644 461	865 750	791 165	872 415	890 863
Épargne brute	506 979	741 680	681 283	768 360	794 163
Épargne nette	213 566	442 103	398 840	473 172	495 530

### 1.3 - Endettement

	2022	2023	2024	2025	2026
Encours au 31 décembre	2 718 124	2 418 548	2 336 105	2 240 917	2 642 284
Ratio de désendettement	5,4 ans	3,3 ans	3,4 ans	2,9 ans	3,3 ans
Emprunt	0	0	200 000	200 000	700 000

## 2 - LES GRANDS EQUILIBRES FINANCIERS

### 2.1 – Les épargnes

#### Soldes intermédiaires de gestion :

Ce sont des indicateurs permettant d'analyser le niveau de richesse de la collectivité. La part des cessions d'immobilisations est retirée car il s'agit d'une recette exceptionnelle.

**Épargne de gestion** = Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement hors intérêts de la dette.

	2022	2023	2024	2025	2026
Montants	644 461	865 750	791 165	872 415	890 863

**Épargne brute** = Différence entre les recettes et les dépenses de fonctionnement. L'épargne brute représente le socle de la richesse financière.

	2022	2023	2024	2025	2026
Montants	506 979	741 680	681 283	768 360	794 163

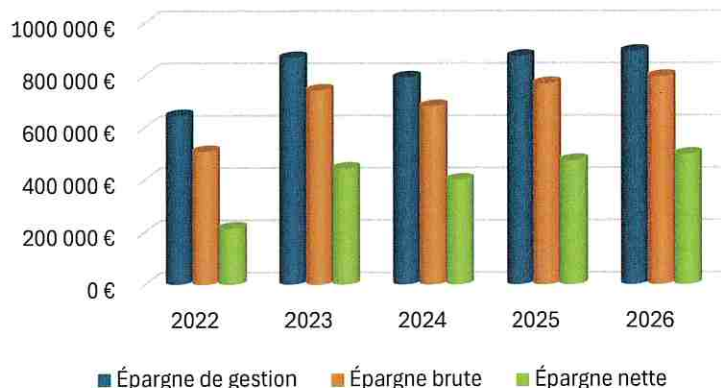
**Épargne nette** = Épargne brute ôtée du remboursement du capital de la dette. L'épargne nette permet de mesurer l'équilibre annuel. Une épargne nette négative illustre une santé financière dégradée.

	2022	2023	2024	2025	2026
<b>Recettes de fonctionnement</b>	3 591 251	3 888 380	3 843 549	3 943 124	3 989 742



	2022	2023	2024	2025	2026
Épargne de gestion	644 461	865 750	791 165	872 415	890 803
Épargne brute	506 979	741 680	681 283	768 360	794 163
Taux d'épargne brute (en %)	14,12 %	19,1 %	17,73 %	19,49 %	19,91 %
Épargne nette	213 566	442 103	398 840	473 172	495 530

### Epargnes 2022 - 2026



Le graphique montre une amélioration de l'épargne nette. À partir de 2023, elle représente près de 60% de l'épargne brute. En 2022, ce pourcentage était de 40%.

Plusieurs facteurs à cela :

- Désendettement de la ville – aucun nouvel emprunt depuis 2019
- Surveiller les éventuels refinancements de prêt, notamment celui de la SFIL
- Coût de l'énergie redevenu plus acceptable – marché de chauffage de 2023 prévoit une économie de 40 000 € / an
- Révision de tous les contrats en cours

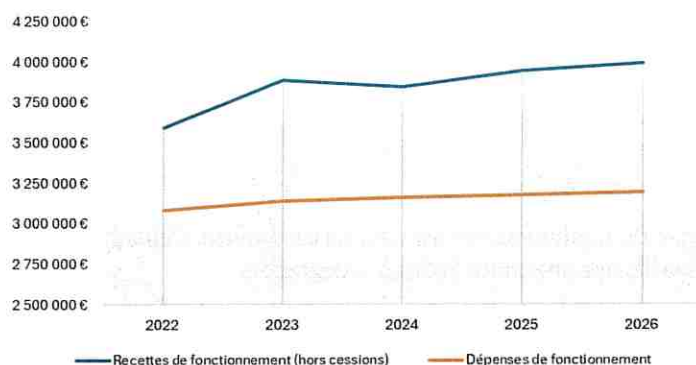
### 2.2 - Effet de ciseau

**Effet de ciseau :** Évolution de l'écart entre les recettes d'exploitation hors cession (fonctionnement) et les dépenses d'exploitation (fonctionnement) y compris les cessions d'immobilisations.

	2022	2023	2024	2025	2026
Recettes de fonctionnement (hors cessions)	3 591 251	3 884 130	3 843 549	3 943 124	3 989 742
Évolution n-1	7,72 %	8,16 %	-1,04 %	2,59 %	1,18 %
Dépenses de fonctionnement	3 084 272	3 142 450	3 162 266	3 174 764	3 195 579
Évolution n-1	5,68 %	1,89 %	0,63 %	0,4 %	0,66 %

La comparaison de l'évolution des courbes de recettes et de dépenses de fonctionnement alerte sur la dégradation de l'épargne et sur les risques de l'effet ciseau.

### Effet ciseau 2022 - 2026



### 3 - LE NIVEAU DE L'ENDETTEMENT

#### 3.1 - Encours de dette et emprunts nouveaux

Selon ce scénario, l'encours de la dette évoluerait de **2 718 124 € en 2022 à 2 642 284 € en 2026**

De la même façon, l'annuité de la dette évoluerait de **430 895 € en 2022 à 395 333 € en 2026**

	Encours de dette au 31/12	Évolution n-1	Emprunts nouveaux
2022	2 718 124	-9,74 %	0
2023	2 418 548	-11,02 %	0
2024	2 336 105	-3,41 %	200 000
2025	2 240 917	-4,07 %	200 000
2026	2 642 284	17,91 %	700 000

	Évolution moyenne (en %)	Évolution totale (en %)
Encours de dette au 31/12	-0,7 %	-2,79 %

Pour financer les projets importants qui débiteront en 2024, des emprunts vont être nécessaires. Cependant, en prenant en compte le désendettement qui se poursuit, l'encours de la dette diminuera de près de 3% sur la période.

Si les taux continuent de se maintenir, voire à diminuer un peu, le refinancement d'un prêt pourrait être envisageable malgré la pénalité de sortie.

Un emprunt est arrivé à échéance en 2023. 2 autres sortiront en 2026.

Le ratio de l'encours de la dette par habitant avoisine les 600 € quand la moyenne pour les communes de même strate atteint 744 €.

#### 3.2 - Annuités de la dette

L'annuité de la dette (capital + intérêts) s'échelonne et se ventile comme suit :

	2022	2023	2024	2025	2026
Annuités	430 895	423 646	392 325	399 243	395 333
Évolution n-1 (en %)	-15,44 %	-1,68 %	-7,39 %	1,76 %	-0,98 %
Capital en euro	293 413	299 576	282 442	295 188	298 633
Intérêts en euro	137 482	124 070	109 882	104 055	96 700

La ventilation de l'annuité de la dette en euro par habitant évolue de la façon suivante :

	2022	2023	2024	2025	2026
Annuités	106	103	95	97	96
Capital	72	73	69	72	73
Intérêts	34	30	27	25	24

#### 3.3 - Ratio de désendettement

Le ratio de désendettement détermine le nombre d'années nécessaires à la collectivité pour éteindre totalement sa dette par mobilisation et affectation en totalité de son épargne brute annuelle. Il se calcule selon la règle suivante : encours de dette au 31 décembre de l'année budgétaire en cours / épargne brute de l'année en cours.

La capacité de désendettement pour la collectivité évolue comme suit :

	2022	2023	2024	2025	2026
Ratio	5,4 ans	3,3 ans	3,4 ans	2,9 ans	3,3 ans

Ce ratio important pour mesurer la situation financière de la commune s'améliore sur la période. Malgré les nouveaux emprunts, il restera autour de 3,3 ans à fin 2026. Le bon niveau de cette capacité à se désendetter sera un facteur positif lors de la négociation des futurs emprunts.

### 4 - LA FISCALITE DIRECTE



**4.1 - L'évolution des bases**

Le poids des bases fiscales permet de distinguer le dynamisme de chaque nature de taxe.

Ci-dessous le tableau des bases fiscales pour chaque taxe.

Années	Base taxe d'habitation puis THRS	Base taxe foncière (bâtie)	Base taxe foncière (non bâtie)
2022	66 158	4 087 922	29 816
2023	170 254	4 342 993	31 292
2024	73 618	4 512 370	31 292
2025	75 458	4 625 179	31 292
2026	76 817	4 708 432	31 292

Il est à noter qu'en 2023, les services fiscaux ont effectué des erreurs dans l'émission des rôles de Taxe d'Habitation. Les bases reçues ne correspondent pas aux années précédentes. Une régularisation du trop perçu est envisageable sur 2024. Un remboursement de 13 000 € environ a été prévu. Ce scénario ne prévoit pas d'augmentation de taux.

**4.2 - Évolution des taux et des produits**

**TAXE D'HABITATION ET TAXE D'HABITATION SUR LES RESIDENCES SECONDAIRES :**

Années	Base nette TH et THRS	Evol base nette TH et THRS	Produit TH et THRS	Evol produit TH et THRS	Taux TH et THRS	Evol taux TH et THRS
2022	66 158	-49,1 %	8 601	-49,1 %	13 %	0 %
2023	170 254	157,34 %	22 133	157,34 %	13 %	0 %
2024	73 618	-56,76 %	9 570	-56,76 %	13 %	0 %
2025	75 458	2,5 %	9 810	2,5 %	13 %	0 %
2026	76 817	1,8 %	9 986	1,8 %	13 %	0 %

**TAXE FONCIERE PROPRIETE BATIE :**

Années	Base nette TB	Evol base TFB	Produit TFB	Evol produit TFB	Taux TB	Evol taux TB
2022	4 087 922	4,97 %	1 862 681	5,02 %	48,24 %	0 %
2023	4 342 993	6,24 %	1 978 904	6,24 %	48,24 %	0 %
2024	4 512 370	3,9 %	2 056 081	3,9 %	48,24 %	0 %
2025	4 625 179	2,5 %	2 107 483	2,5 %	48,24 %	0 %
2026	4 708 432	1,8 %	2 145 418	1,8 %	48,24 %	0 %

La revalorisation des bases décrétée dans la Loi de Finances est basée sur l'inflation. En 2023, elles ont progressé de 7,1% et en 2024, ce sera 3,9%. À partir de 2025, l'évolution devrait avoisiner les + 2%. De fait, les recettes perçues par la ville augmentent. Ce scénario ne prévoit pas d'augmentation de taux.

**TAXE FONCIERE PROPRIETE NON BATIE :**

Années	Base nette TFNB	Evol base TFNB	Produit TFNB	Evol produit TFNB	Taux TFNB	Evol taux TNB
2022	29 816	1,59 %	15 743	1,59 %	52,8 %	0 %
2023	31 292	4,95 %	16 522	4,95 %	52,8 %	0 %
2024	31 292	0 %	16 522	0 %	52,8 %	0 %
2025	31 292	0 %	16 522	0 %	52,8 %	0 %
2026	31 292	0 %	16 522	0 %	52,8 %	0 %

5 - LA SECTION DE FONCTIONNEMENT

5.1 - Les recettes de fonctionnement

Les recettes de fonctionnement et leur évolution

Années	Recettes de fonctionnement	Évolution n-1	En euros par habitant
2022	3 591 251	7,72 %	881
2023	3 888 380	8,27 %	946
2024	3 843 549	-1,15 %	935
2025	3 943 124	2,59 %	959
2026	3 989 742	1,18 %	971

L'évolution moyenne et totale comprend l'ensemble de la période

	Évolution moyenne (en %)	Évolution totale (en %)
Recettes de fonctionnement	2,67 %	11,1 %

La légère baisse entre 2023 et 2024 fait suite au reversement de 2 années de la taxe sur l'électricité et moins de remboursements sur rémunération, compte-tenu de la mise en retraite pour invalidité de plusieurs agents en longue maladie.

Les principales recettes de fonctionnement

**Produits de la fiscalité directe** : La fiscalité directe comprend les taxes directes locales possibles (taxe d'habitation, taxes foncières sur les propriétés bâties et non bâties, hors rôles supplémentaires).

2022	2023	2024	2025	2026
1 887 025	2 017 559	2 082 174	2 133 815	2 171 926

**Produits de la fiscalité indirecte** : La fiscalité indirecte comprend les recettes affectées au compte 73 autre que la fiscalité directe et transférée. (Selon la collectivité : la taxe sur l'électricité, les droits de mutation, l'attribution de compensation, la taxe d'enlèvement des ordures ménagères...).

2022	2023	2024	2025	2026
799 265	1 015 049	948 425	948 224	948 224

**Dotations** : Elles comprennent les recettes du chapitre 74 (la DCRTP, DGF, les compensations d'État sur les exonérations fiscales, les autres dotations).

2022	2023	2024	2025	2026
570 251	386 739	391 500	395 146	397 856

Pour mémoire, en 2022, la ville a perçu un rattrapage des droits de mutation de 100 000 €. Sur la période, une stabilité peut être envisagée.

**Autres recettes** : Elles comprennent notamment les produits des services, les loyers, les cessions d'immobilisations, les produits financiers, les atténuations de charges, les recettes exceptionnelles, les produits induits des investissements, hors rôles supplémentaires.

2022	2023	2024	2025	2026
334 710	469 033	421 451	465 939	471 736

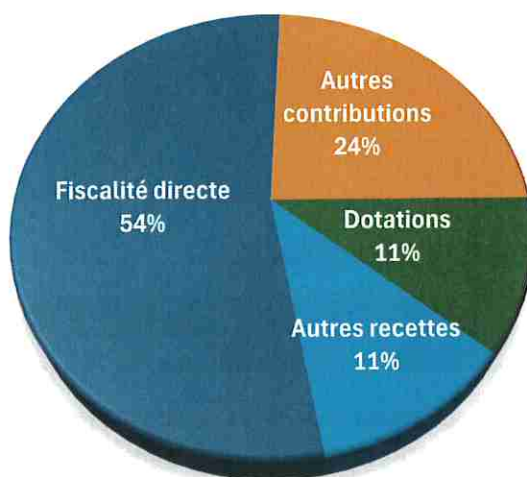
Sur ce chapitre, des changements d'imputation ont été opérés, notamment sur les refacturations envers « EVREUX Portes de Normandie ».

En 2024, les remboursements sur rémunération devraient être réduits au vu des 2 départs pour invalidité retraite. A partir de 2025, il a été intégré les locations MGEN.



Les recettes étant stables sur la période, la répartition ci-dessous représente la moyenne. Il apparaît que la part de la fiscalité directe est importante. Le moindre impact via les futures lois de finances engendrera des conséquences.

### RÉPARTITION DES RECETTES



### 5.2 - Les dépenses de fonctionnement

#### Les dépenses de fonctionnement et leur évolution

Années	Dépenses de fonctionnement	Évolution n-1	En euros par habitant
2022	3 084 272	5,68 %	757
2023	3 142 450	1,89 %	757
2024	3 162 266	0,63 %	787
2025	3 174 764	0,4 %	791
2026	3 195 579	0,66 %	798

L'évolution moyenne et totale comprend l'ensemble de la période

	Évolution moyenne (en %)	Évolution totale (en %)
Dépenses de fonctionnement	0,89 %	3,61 %

#### Les principales dépenses de fonctionnement

Charges de personnel : Elles comprennent les dépenses du chapitre 012.

2022	2023	2024	2025	2026
1 353 271	1 508 320	1 538 486	1 569 256	1 600 641

#### Indicateur d'évolution de la ressource humaine

Représentativité des charges de personnel dans les dépenses d'exploitation. Ce taux permet de mesurer le poids des charges de personnel sur les dépenses de fonctionnement.

Ratio : Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement

2022	2023	2024	2025	2026
43,88 %	48 %	48,65 %	49,43 %	50,09 %

La stratégie pluriannuelle de pilotage des ressources humaines a été recensée dans le document « lignes directrices de gestion 2021-2026 »

En 2023, les critères d'attribution du CIA ont été revus pour plus d'équité de traitement entre les femmes et les hommes. La prise en compte de l'absentéisme a été réduite à l'année N-1 et non plus sur 3 ans.



Le recrutement de l'assistante de prévention en septembre 2023 va permettre de mieux conditions de travail, du suivi de formation.

Les services de la ville sont composés de 41 agents (14 hommes – 27 femmes) :

- 29 agents titulaires (dont 4 à temps non complet)
- 6 agents non titulaires (dont 2 à temps non complet)
- 6 vacataires

Après 2 années de fonctionnement, une évaluation des 1 607 heures devra être effectuée pour envisager quelques ajustements.

**Charges à caractère général :** Elles comprennent les dépenses du chapitre 011.

2022	2023	2024	2025	2026
917 583	982 093	906 206	921 752	913 314

Quelques variations significatives sur 2 ou 3 exercices.

En 2022, c'est le coût de l'énergie et l'inflation qui a provoqué une forte augmentation de ce chapitre.

En 2023, les postes de l'énergie sont revenus à des niveaux plus convenables, prix en baisse sur les marchés et conditions climatiques favorables. En revanche, le contrat d'assurance sur la dommage aux biens a été multiplié par 2,5 pour atteindre les 90 000 €.

En 2024, après un marché infructueux, l'assureur GROUPAMA a fait une proposition inférieure à 20 000 €. Ensuite, des changements de chapitre sont nécessaires avec la mise en place de la M57.

À compter de 2025, une vigilance doit rester importante sur ce chapitre pour maintenir l'épargne brute.

**Atténuation de produits :** Elles comprennent les dépenses du chapitre 014 (dont fiscalité transférée)

2022	2023	2024	2025	2026
0	0	13 000	0	0

A la suite d'une erreur des services fiscaux sur les bases de la Taxe d'Habitation sur les résidences secondaires en 2023, il est envisagé un éventuel remboursement en 2024.

**Contingents et participations obligatoires :** Elles comprennent une partie des dépenses du chapitre 65, inscrites à l'article 655.

2022	2023	2024	2025	2026
146 189	164 066	167 825	170 902	174 072

Il s'agit de la contribution au SDIS et celle au SIVU CAP NORD EST.

**Subventions :** Elles comprennent les dépenses du chapitre 65 inscrites à l'article 657.

2022	2023	2024	2025	2026
461 714	294 441	355 000	335 500	336 010

Sur ce chapitre, un changement intervient en 2024. La contribution pour la maintenance de l'éclairage public versée au SIEGE est à enregistrer sur ce chapitre et non dans les dépenses à caractère général (25 000 €).

La subvention au CCAS, devra être augmentée en 2024 pour permettre de refaire le fonds de roulement et de financer le retour d'un agent après une longue maladie.

Quant à la subvention du SAAP, elle est stoppée sur la période au vu des excédents de ce budget.

L'enveloppe pour les subventions aux associations reste stable.

**Intérêts de la dette :** Les intérêts de la dette comprennent les frais financiers issus de la dette en cours cumulés avec les frais financiers des emprunts futurs issus de la prospective. Les ICNE compris.

2022	2023	2024	2025	2026
132 028	118 545	105 390	99 538	92 240

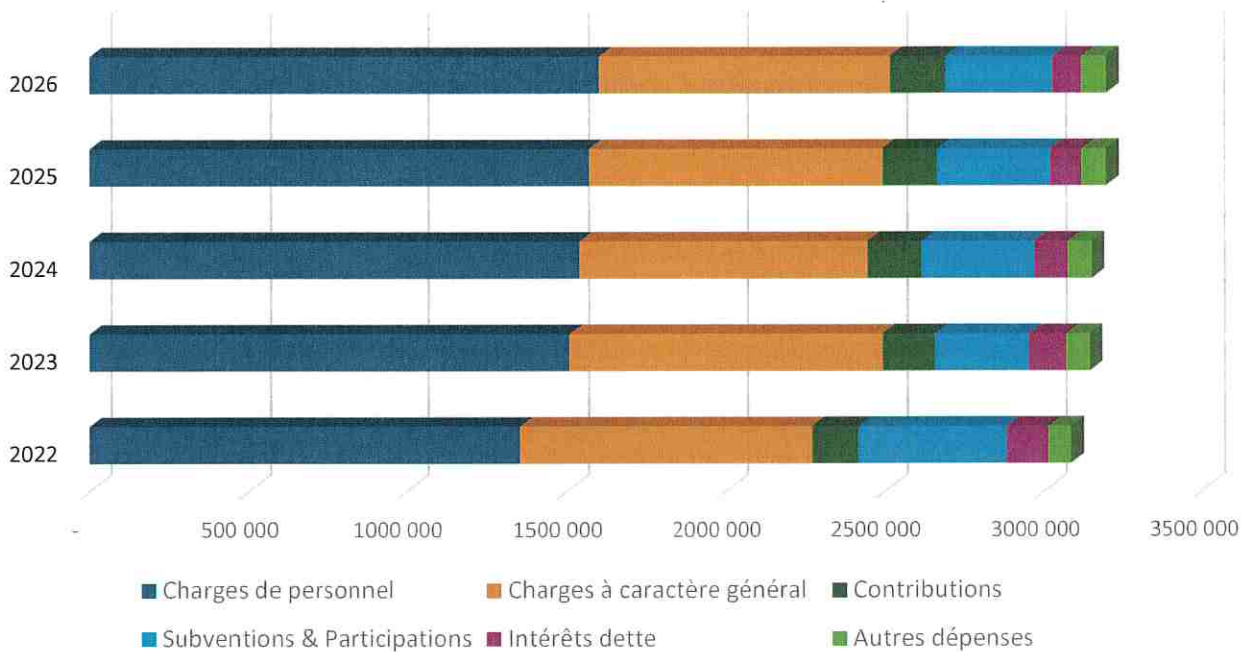
L'impact des nouveaux emprunts est pris en compte mais se verra réellement à partir de 2027.

C'est la poursuite du désendettement qui est plus visible.

**Autres dépenses :** Elles comprennent notamment, les charges de gestion courante (chap.65), les autres charges financières (autres articles chap.66), les charges exceptionnelles (chap.67), les dotations aux provisions (chap.68 mvt rec), les dépenses diverses et autres dépenses de fonctionnement et enfin, elles comprennent les charges induites des investissements.

2022	2023	2024	2025	2026
73 486	74 985	76 359	77 816	79 302

### Répartition des dépenses sur la période



## 6 - LA SECTION D'INVESTISSEMENT

### 6.1 - Les recettes d'investissement

**FCTVA :** Cette recette est directement liée à la récupération de la TVA des investissements engagés les années précédentes. Le taux du FCTVA est de 15,482% avant le 1er Janvier 2014 et devient égal à 15,761% pour 2014. Depuis le 1er janvier 2015 loi de finance l'a revalorisé à 16.404%.

2022	2023	2024	2025	2026
46 201	30 191	44 056	186 377	170 597

**Subventions perçues :** Ce sont les subventions versées par les différents partenaires (région, département, communauté...) servant à financer le programme pluriannuel d'investissement

2022	2023	2024	2025	2026
108 322	334 642	601 784	650 072	1 276 550

**Taxe d'urbanisme :** Cette recette comprend les taxes suivantes : la taxe locale d'équipement, la taxe du plafond légal de densité...

2022	2023	2024	2025	2026
29 893	40 751	30 000	60 000	30 000



**Emprunts :** Emprunts réalisés durant la prospective pour financer les investissements

2022	2023	2024	2025	2026
0	0	200 000	200 000	700 000

**Recettes diverses :** Elles comprennent notamment les opérations pour compte de tiers, les autres subventions et les mouvements inscrits au 16449.

2022	2023	2024	2025	2026
1 700	1 200	2 400	23 380	2 400

## 6.2 - Les dépenses d'investissement

Les dépenses d'investissement et leur évolution

Années	Dépenses d'investissement	Évolution n-1	En euros par habitant
2022	580 454	-2,7 %	142
2023	1 446 304	149,17 %	352
2024	1 339 020	-7,42 %	326
2025	1 716 804	28,21 %	418
2026	3 217 833	87,43 %	783

### Le remboursement de la dette dans les dépenses d'investissement

Ci-dessous, les dépenses d'investissement issues de la prospective dont la mise en lumière du remboursement du capital de la dette. Les mouvements inscrits au 16449 sont retirés.

Années	Dépenses d'investissement	Remboursement du capital de la dette	Part en % du remboursement du capital de la dette
2022	580 454	293 413	50,55 %
2023	1 446 304	299 576	20,71 %
2024	1 339 020	282 442	21,09 %
2025	1 716 804	295 188	17,19 %
2026	3 217 833	298 633	9,28 %

## 7 - LE PROGRAMME PLURIANNUEL D'INVESTISSEMENT ET SON FINANCEMENT

### 7.1 - Les dépenses prévues au PPI

	2022	2023	2024	2025	2026	Total
01 - Programme Éclairage Public	14 972	10 557	16 608	51 666	21 800	115 603
02 - Matériels - Mobiliers - Informatique	16 755	35 701	35 000	20 000	20 000	127 456
03 - Véhicules - Gros matériels	36 050	31 767	10 000	5 000	5 000	87 817
04 - Travaux bâtiments non énergétiques (hors école et gymnase)	75 061	124 844	40 000	40 000	40 000	319 905
05 - Travaux voirie - sécurisation	4 300	45 782	164 949	135 000	85 000	435 031
05A - Vidéoprotection	5 088	120 200	0	0	0	125 288
06 - Aménagements urbains	29 065	51 452	82 296	50 000	50 000	262 813
07 - École - Restaurant scolaire	40 112	77 859	156 000	31 000	31 000	335 971



	2022	2023	2024	2025	2026	Total
07 A - Achat Classe Mobile	0	122 247	1 335	0	0	123 582
08 - Travaux économie énergie	0	0	30 000	50 000	50 000	130 000
10 - Complexe Sportif - extension	62 137	526 319	14 110	0	0	602 566
11 - Espace Intergénérationnel - urbain	0	0	261 280	312 950	256 400	830 630
12 - Passerelle Iton - Cheminements	0	0	165 000	546 000	60 000	771 000
13 - Construction nouvelle école	0	0	0	60 000	1 600 000	1 660 000
14 - Maison de santé - MGEN	0	0	10 000	50 000	400 000	460 000
15 - Aménagements Parc église - rue de la paix - parvis mairie	0	0	0	0	230 000	230 000
16 - P3 Chauffage	0	0	70 000	70 000	70 000	210 000
<b>Total</b>	<b>283 540</b>	<b>1 146 728</b>	<b>1 056 578</b>	<b>1 421 616</b>	<b>2 919 200</b>	<b>6 827 662</b>

**7.2 - Les financeurs du PPI**

	2022	2023	2024	2025	2026	Total
Agence du Sport	0	0	0	15 800	35 000	50 800
Communes	0	1 070	0	0	0	1 070
Département	0	51 358	27 531	31 660	16 100	126 649
Département - Amendes de police	0	35 332	8 000	8 000	8 000	59 332
Département - EPN - contrat territoire	0	0	105 200	147 500	371 200	623 900
EPN - FDC	28 468	63 607	99 643	53 822	48 000	293 540
ETAT - ARS	0	0	0	0	20 000	20 000
ETAT - DETR	0	183 275	330 782	242 490	441 330	1 197 877
ETAT - DSIL	0	0	30 628	15 000	0	45 628
Fondation France	0	0	0	0	0	0
Région	0	0	0	135 800	336 920	472 720
<b>Total</b>	<b>28 468</b>	<b>334 642</b>	<b>601 784</b>	<b>650 072</b>	<b>1 276 550</b>	<b>2 891 516</b>

**7.3 - Le coût net annuel**

	2022	2023	2024	2025	2026	Total
Programmes (a)	283 540	1 146 728	1 056 578	1 421 616	2 919 200	6 827 662
Financeurs (b)	28 468	334 642	601 784	650 072	1 276 550	2 891 516
<b>Total (a-b)</b>	<b>255 072</b>	<b>812 086</b>	<b>454 794</b>	<b>771 544</b>	<b>1 642 650</b>	<b>3 936 146</b>

Le financement après subvention devra s'effectuer par les ressources propres de la ville et l'emprunt.



## 8 - LE FINANCEMENT DE L'INVESTISSEMENT

Il vous est présenté ci-dessous le plan de financement des investissements réalisés sur la période. Le remboursement du capital de la dette ne figure pas dans les dépenses d'investissement à financer, puisque celui-ci doit être couvert par l'autofinancement.

### Rappel des investissements prévus au PPI

	2022	2023	2024	2025	2026
Programmes (a)	283 540	1 146 728	1 056 578	1 421 616	2 919 200

### L'épargne de la collectivité

	2022	2023	2024	2025	2026
Épargne brute	506 979	741 680	681 283	768 360	794 163
Remboursement capital de la dette	293 413	299 576	282 442	295 188	298 633
Épargne nette	213 566	442 103	398 840	473 172	495 530

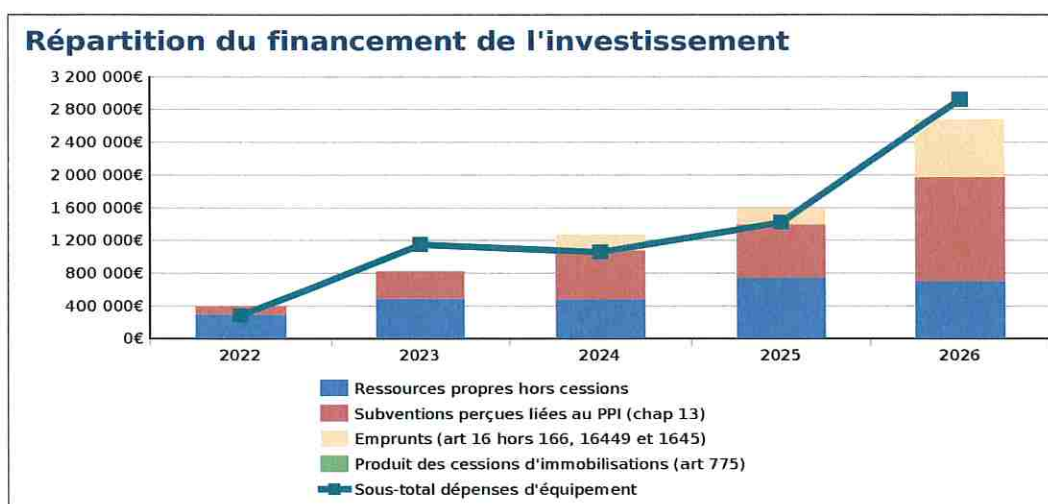
### Le financement

Le tableau ci-dessous présente le plan de financement de l'investissement. Les cessions d'immobilisation sont rajoutées dans le plan de financement. Pour rappel, l'affectation du résultat peut également intervenir partiellement pour financer l'investissement.

	2022	2023	2024	2025	2026
Épargne nette (a)	213 566	442 103	398 840	473 172	495 530
FCTVA (b)	46 201	30 191	44 056	186 377	170 597
Autres recettes (c)	31 593	41 951	32 400	83 380	32 400
Produit de cessions (d)	0	4 250	0	0	0
<b>Ressources financières propres e = (a+b+c+d)</b>	<b>291 361</b>	<b>488 304</b>	<b>475 296</b>	<b>742 929</b>	<b>698 526</b>
Subventions perçues (liées au PPI) (f)	108 322	334 642	601 784	650 072	1 276 550
Emprunts (art 16 hors 166 et 16449) (g)	0	0	200 000	200 000	700 000
<b>Financement total h = (e+f+g)</b>	<b>399 683</b>	<b>853 137</b>	<b>1 277 080</b>	<b>1 593 001</b>	<b>2 675 076</b>

Résultat de l'exercice	112 641	-293 591	220 504	171 384	-244 124
------------------------	---------	----------	---------	---------	----------

Un résultat négatif diminuera le fonds de roulement, et servira à financer une partie de l'investissement. La collectivité devra surveiller à ne pas le faire diminuer de manière trop importante afin de garder des marges de manœuvre. Un résultat positif l'augmentera permettant ainsi de reconstituer un fonds de roulement qui pourra être utilisé pour des investissements futurs.



## 9 - LES RATIOS

Ci-dessous le tableau des ratios obligatoires issus de la loi A.T.R – moyenne nationale strate entre 3 500 et 4 999 hab

	Moyenne	2022	2023	2024	2025	2026
Ratio 1	909	757	757	787	791	798
Ratio 2	490	463	491	506	519	528
Ratio 3	1 118	881	946	935	959	971
Ratio 4	351	66	276	253	333	705
Ratio 5	744	667	588	568	545	643
Ratio 6	155	84	88	91	91	92
Ratio 7	53,54%	43,88 %	48,44 %	47,57 %	48,27 %	48,8 %
Ratio 8	88,28%	94,05 %	87,78 %	91,5 %	89,93 %	89,7 %
Ratio 9	31,40%	7,48 %	29,22 %	27,06 %	34,74 %	72,62 %
Ratio 10	66,53%	75,69 %	62,2 %	60,78 %	56,83 %	66,23 %

**Ratio 1**= Dépenses réelles de fonctionnement / population

**Ratio 2**= Produit des impositions directes / population

**Ratio 3**= Recettes réelles de fonctionnement / population

**Ratio 4**= Dépenses d'équipement brut / population

**Ratio 5**= Encours de la dette / population

**Ratio 6**= Dotation globale de fonctionnement / population

**Ratio 7**= Dépenses de personnel / dépenses réelles de fonctionnement

**Ratio 8**= Dépenses réelles de fonctionnement et remboursement annuel de la dette en capital / recettes réelles de fonctionnement

**Ratio 9**= Dépenses d'équipement brut / recettes réelles de fonctionnement

**Ratio 10**= Encours de la dette / recettes réelles de fonctionnement